

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnung erfolgt mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 21 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Unsere klassische Rentenversicherung wird durch Zulagen sowie durch zusätzliche Steuervorteile staatlich gefördert. Mit Ihren Beiträgen sparen Sie Kapital an. Das Kapital kann sich über die Laufzeit durch die staatlichen Zulagen und Erträge aus der Überschussbeteiligung erhöhen. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens Ihre eingezahlten Beiträge und Ihre zugeflossenen Zulagen zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Wir zahlen eine lebenslange garantierte Rente. In bestimmten Fällen können mehrere Renten in einer Auszahlung zusammengefasst oder eine Kleinbetragsrente nach § 93 Abs. 3 EStG abgefunden werden. Sie können sich bei Rentenbeginn einmalig bis zu 30 % des zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehenden Kapitals auszahlen lassen.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 30 Jahren untersucht und in die CRK 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter
HUK-COBURG-
Lebensversicherung AG

Produkttyp
klassische
Rentenversicherung

Auszahlungsform
lebenslange Rente;
Abfindung einer Kleinbetrags-
rente möglich

Mindestbeitrag
10 Euro pro Monat

Sonderzahlung
möglich

Beitragsänderung
Beitrag kann unter Auflagen erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

› Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
0,50 %	36.447 Euro	95 Euro
2,00 %	45.338 Euro	118 Euro
3,00 %	52.732 Euro	137 Euro
4,00 %	61.589 Euro	161 Euro

Zertifizierungsnummer
006438

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1987)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 85,00 Euro regelmäßige Erhöhung: nein	Einmalzahlung 0,00 Euro
--	-----------------------------------

Vertragsbeginn 01.01.2024	Einzahlungsdauer 30 Jahre	Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2054
-------------------------------------	-------------------------------------	--

Eingezahlte Beiträge	30.600 Euro
+ staatliche Zulagen (5.075 + 0 Euro Kinder)	+ 5.075 Euro
Eingezahltes Kapital	35.675 Euro

Wegfallende Zulagen werden von Ihnen durch entsprechend höhere Beiträge ausgeglichen.

Garantiertes Kapital	35.724,48 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	93,40 Euro
Rentenfaktor	k. A.*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	937 Euro	91,86 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.749 Euro	99,12 %
12 Jahre	14.165 Euro	15.781 Euro	111,41 %
20 Jahre	23.725 Euro	30.118 Euro	126,95 %
30 Jahre	35.675 Euro	52.733 Euro	147,81 %

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

0,57 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,43 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	2,39 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	0,24 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, monatlich bezogen auf die monatliche Altersleistung	3,00 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung wegen Vertragswechsel	80,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung, je 100 Euro Deckungskapital	max. 8,60 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 350,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

In beitragsfreien Zeiten fallen weiterhin Verwaltungskosten auf das gebildete Kapital und eingehende Zulagen an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Versicherung ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet in der Regel den Schutz des gesamten bisher angesparten Kapitals. Sollten die finanziellen Reserven nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der BaFin zu Abschlägen von bis zu 5,00 % kommen.